ESERCITAZIONE SU CREDITI E TITOLI VALUTATI AL COSTO AMMORTIZZATO

CREDITI

1. Si ipotizzi che una società abbia il seguente S/P al 01/01/n

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ATTIVO | IMPORTI | PASSIVO | IMPORTI |
| CREDITI V/CLIENTI nazionali | 720.600 | F.DO SVAL CREDITI | 58.720 |
| CREDITI V/CLIENTI esteri | 160.200 | FORNITORI | 724.410 |
| CREDITI V/COLLEGATE | 100.000 | C.S. + RISERVE | 481.090 |
| BANCHE | 279.200 |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  | 1.264.220 |  | 1.264.220 |

Si consideri che la stessa ha rilevato una media di perdite e rischi su crediti storica pari a:

* Anno n-3 3 %
* Anno n-2 1 %
* Anno n-1 2 %

Al 31/12/n la società ALFA srl ha crediti v/clienti iscritti in bilancio per euro 1.274.200 di questi:

1. N. 1 credito per euro 5.000 si riferisce ad un cliente fallito nell’esercizio n-1;
2. N. 1 credito di fornitura di euro 9.750 dell’anno corrente si riferisce ad un cliente fallito nell’esercizio n;
3. N. 1 credito per originarie euro 15.800 generatosi nell’esercizio n-1 è stato oggetto di transazione per contestazione nell’esercizio corrente con un recupero del 50%;
4. N. 1 credito per euro 20.000 si riferisce ad un cliente che ha chiesto l’ammissione alla procedura di concordato preventivo nell’anno n-1. Procedura che è stata omologata nell’esercizio n con la previsione di pagamento al 35% dei crediti chirografari;
5. N. 2 crediti per un totale di euro 17.800 sono stati oggetto di cessione pro-soluto a terzi con un recupero pari al 25% del credito;
6. N. 10 crediti di importo complessivo pari ad euro 21.500 risultano scaduti da oltre 8 mesi e non risultano facili le procedure di incasso ed è stato accertato che n. 1 credito di euro 1.500,00 si è generato nel periodo n-10 ;
7. N. 1 credito di euro 10.000 si riferisce ad una fornitura di merci ad un cliente estero non UE a condizioni di incasso dilazionato a 24 mesi, con incassi semestrali di euro 2.500,00 in linea capitale e l’applicazione di un tasso di interesse esplicito semestrale posticipato pari al 1% ( tale tasso è pari al tasso effettivo)
8. N. 1 credito di nominali euro 10.000 è stato acquisito nel corso dell’esercizio ad un prezzo pari al 30% del valore nominale;
9. N. 1 credito di euro 20.000 è vantato nei confronti di un soggetto che ha presentato un piano di risanamento ex art. 67 c.3 lett.D) L.F.
10. Al 31/12 n la società esegue due stanziamenti in bilancio di cui il primo riferito ad un credito di euro 50.000 relativo alla fornitura eseguita a favore di un cliente che dimostra forti difficoltà finanziarie e che stà predisponendo un ricorso per l’accesso alla procedura di concordato preventivo; ed il secondo sul restante monte dei crediti iscritti in bilancio.

Si descriva sinteticamente per ogni tipologia di credito il trattamento civilistico e contabile tenendo anche conto dei principi OIC e delle attuali normative di carattere fiscale; si analizzino le varie casistiche dei crediti ai fini dell’accantonamento rischi o annullamento degli stessi;

Si evidenzino le scritture contabili direttamente riferibili alle operazioni e quelle connesse ( es. rilevazione di imposte anticipate)

Si evidenzi la rappresentazione in bilancio e nella nota integrativa.

\*\*\*\*\*\*\*

TITOLI

1. In data 01/01 n la società Alfa srl decide di acquistare obbligazioni del valore nominale di euro 100.000 alla pari. Per l’acquisto sostiene commissioni e spese accessorie per euro 6.000 rimborsabili entro 36 mesi.

L’organo amministrativo in relazione alle proprie strategie aziendali delibera di collocare tale operazione tra le attività circolanti.

Le obbligazioni scadono il 31/12 n+3 e la società decide di mantenerle fino alla scadenza.

Le obbligazioni hanno un rendimento nominale del 5% annuo con pagamento delle cedole al 31/12 di ogni anno.

* Si determini il tasso di interesse effettivo dell’operazione;
* Si ricostruisca il piano di ammortamento dell’attività finanziaria;
* Si effettuino le registrazioni contabili dell’operazione nei vari esercizi;
* Si indichino per gli esercizi n+1,n+2,n+3, i valori ai quali l’attività finanziaria è esposta in bilancio e gli importi degli interessi iscritti a conto economico;
* Si evidenzi la rappresentazione in bilancio e nota integrativa